**Q-6**

Entidad XXXXXXX

Auditoría de Procesos

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2024

**Evaluación de Controles en la Evaluación Crediticia**

| **Solicitud No.** | **Fecha** | **Resultado del Scoring** | **Capacidad de Pago Verificada (Sí/No)** | **Garantías Presentadas** | **Validez de las Garantías (Aprobadas/Rechazadas)** | **Comentarios del Auditor** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 001 | 15/12/2024 | Alto (85/100) | Sí | Hipoteca inmueble | Aprobadas | El scoring refleja bajo riesgo crediticio; las garantías son válidas y suficientes. |
| 002 | 16/12/2024 | Medio (65/100) | Sí | Aval personal | Rechazadas | El scoring es aceptable, pero las garantías no cumplen los requisitos establecidos. |
| 003 | 17/12/2024 | Bajo (40/100) | No | Sin garantías | N/A | La capacidad de pago no fue demostrada y no se presentaron garantías. Solicitud rechazada. |
| 004 | 18/12/2024 | Alto (90/100) | Sí | Prenda vehicular | Aprobadas | El control de scoring y garantías es efectivo; riesgo mínimo detectado. |
| 005 | 19/12/2024 | Medio (60/100) | Sí | Depósito en efectivo | Aprobadas | La capacidad de pago es adecuada y las garantías cumplen con los requisitos mínimos. |

### ****Conclusiones:****

1. **Total de solicitudes revisadas:** 5
2. **Resultados del scoring:**
   * Alto: 2 solicitudes.
   * Medio: 2 solicitudes.
   * Bajo: 1 solicitud.
3. **Capacidad de pago:**
   * Verificada: 4 solicitudes.
   * No verificada: 1 solicitud.
4. **Garantías:**
   * Aprobadas: 3 solicitudes.
   * Rechazadas o no presentadas: 2 solicitudes.
5. **Efectividad de los controles:**
   * En general, los controles de scoring y validación de garantías son efectivos en un 80% de los casos.
   * Sin embargo, se identificaron debilidades en la evaluación de garantías personales (Solicitud No. 002).

### ****Recomendaciones:****

1. Mejorar los criterios de validación para las garantías personales, asegurando que cumplan con los estándares de aceptación.
2. Reforzar los controles para solicitudes con resultados de scoring medio o bajo, aplicando políticas más estrictas para mitigar riesgos.
3. Implementar un proceso adicional de validación externa para la capacidad de pago en casos dudosos.

Firma

Auditor

Fecha